

BULLETIN D'ADHESION CONJOINTE FORTUNEO VIE

L'ADHESION CONJOINTE EST RÉSERVÉE AUX CONJOINTS MARIÉS SOUS UN RÉGIME DE COMMUNAUTÉ

BESOIN D'UN CONSEIL ?

NOS SPÉCIALISTES ASSURANCE-VIE VOUS RÉPONDENT AU  N°Vert 0 800 800 040 DU LUNDI AU VENDREDI DE 9H À 20 H

APPEL GRATUIT DEPUIS UN POSTE FIXE

►►►► **MODE D'EMPLOI.** Pour bien remplir votre bulletin d'adhésion.**Tous les champs doivent être renseignés. Les dossiers incomplets ne pourront être traités.**

■ **ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE DES CO-ADHÉRENTS.** Veuillez reporter sur le bulletin d'adhésion, rubrique «CO-ADHÉRENTS», les code profession et code secteurs correspondant à la situation actuelle de chaque co-adhérent.

• **Code profession :** reportez le code correspondant à votre profession actuelle. Si vous êtes demandeur d'emploi ou retraité(e), indiquez la dernière profession exercée :

CODE	CODES PROFESSION
01	Artisan
02	Cadre entreprise privée
03	Cadre fonction/Entreprise publique
04	Chef d'entreprise
05	Commerçant
07	Employé entreprise privée
08	Employé fonction/Entreprise publique
09	Enseignant, chercheur
11	Exploitant agricole
12	Ouvrier
13	Personnel des services aux particuliers
14	Profession artistique
15	Profession libérale
18	Technicien

• **Code secteur :** reportez le code correspondant à votre secteur d'activité actuel. Si vous êtes demandeur d'emploi ou retraité(e), indiquez le code correspondant à la dernière profession exercée :

CODE	CODES SECTEUR
01	Aéronautique
02	Administration publique, éducation, formation
03	Agroalimentaire
04	Immobilier, bâtiment, travaux publics
05	Audiovisuel
06	Automobile
07	Banque, assurance, finance
08	Bois, papier, carton, imprimerie
09	Chimie, parachimie
10	Commerce de détail
11	Négoce, import export
12	Commerce de l'art
13	Commerce du jeu
14	Communication, documentation, information, marketing
15	Électronique, électricité
16	Études, conseil
17	Grande distribution
18	Informatique
19	Justice
20	Mécanique
21	Métallurgie
22	Énergie, armement, marchés publics
23	Restauration, hébergement
24	Santé
25	Défense, sécurité
26	Sport
27	Télécommunications
28	Transport, logistique

■ **LE DÉNOUEMENT DU CONTRAT.** Deux options vous sont proposées :

• **Dénouement au premier décès.** Le contrat prendra fin au moment du premier décès.
 • **Dénouement au second décès.** Le contrat prendra fin au moment du second décès. Cette option est limitée aux conjoints mariés sous le régime de communauté universelle avec clause d'attribution intégrale en pleine propriété au conjoint survivant ou sous un régime de communauté avec clause de préciput portant notamment sur le contrat d'assurance-vie.

■ **LA DURÉE DE L'ADHÉSION.** Un contrat à durée viagère est souscrit pour une durée indéterminée. Votre contrat prendra donc fin au moment du 1^{er} ou 2^{ème} décès selon l'option choisie ou par anticipation, si vous choisissez d'effectuer un rachat total. Il est possible, par une mention spécifique sur le bulletin d'adhésion, d'adhérer pour une durée fixe (se reporter à la Notice).

Pour les couples dont l'un des adhérents est âgé de 85 ans et plus : durée fixe de 8 ans obligatoire.

■ **LE CHOIX DU MODE GESTION.** Vous avez le choix entre 2 modes de gestion :

• **La gestion libre.** Vous sélectionnez librement les différents supports d'investissement parmi ceux référencés dans le contrat.

OU

• **La gestion sous mandat (mandat d'arbitrage).** Cette option réservée aux adhérents majeurs, est accessible à partir de 30 000 €. Veuillez dans ce cas, nous retourner également le mandat d'arbitrage téléchargeable sur www.fortuneo.fr, rubrique «Formulaires, onglet Assurance-Vie».

■ **LES VERSEMENTS PROGRAMMÉS.** Leur mise en place est gratuite. Vous pouvez également, à tout moment, les augmenter ou les diminuer, les interrompre, puis les reprendre. Lors de leur mise en place, si vous souhaitez mettre en place des versements programmés d'un compte bancaire autre que votre compte Fortuneo, n'oubliez pas de :

• **compléter, signer et nous retourner la demande de prélèvement** téléchargeable sur www.fortuneo.fr, rubrique «Formulaires, onglet Assurance-Vie».

• **compléter, signer et adresser l'autorisation de prélèvement à votre établissement bancaire.**

■ **LES BÉNÉFICIAIRES.** Deux solutions vous sont proposées pour désigner les bénéficiaires de votre contrat en cas de décès :

• **la clause dite «générale» en cas d'adhésion conjointe :**

- **Dénouement au 1^{er} décès :** «en cas de décès de l'un des co-adhérents, les capitaux décès seront versés au co-adhérent survivant à la date du décès, à défaut aux enfants nés ou à naître, vivants ou représentés des co-adhérents par parts égales, à défaut les héritiers de l'adhérent dont le décès entraîne le dénouement du contrat, en proportion de leurs parts héréditaires y compris les légataires universels». Cette clause prévoit qu'au premier décès, le capital sera versé en totalité au conjoint survivant. En l'absence de conjoint, le capital sera partagé à parts égales entre tous vos enfants, y compris ceux qui sont nés depuis la signature du contrat ou à naître. Si l'un de vos enfants est décédé au moment du versement du capital, la part qui lui revient sera versée par parts égales à ses représentants, c'est-à-dire ses enfants (vos petits-enfants). Enfin, si vous n'avez pas ou plus d'enfants ni de petits-enfants, le capital sera partagé entre les héritiers de l'adhérent dont le décès entraîne le dénouement du contrat en fonction de leurs droits dans la succession..

- **Dénouement au 2nd décès :** «en cas de décès du dernier co-adhérent, les capitaux décès seront versés à ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales, à défaut à ses autres héritiers en proportion de leurs parts héréditaires y compris les légataires universels».

Cette clause prévoit qu'au décès du dernier conjoint, le capital sera partagé à parts égales entre ses enfants, y compris ceux qui sont nés depuis la signature du contrat ou à naître. Si l'un de ses enfants est décédé au moment du versement du capital, la part qui lui revient sera versée par parts égales à ses représentants, c'est-à-dire ses enfants (ses petits-enfants). Enfin, s'il n'a pas ou plus d'enfants ni de petits-enfants, le capital sera partagé entre ses autres héritiers en fonction de leurs droits dans la succession.

Cochez la première case proposée dite «clause générale» si ces modalités vous conviennent.

• **la clause dite «libre» :** si la clause dite «générale» ne vous convient pas, vous pouvez désigner nominativement le ou les bénéficiaire(s) de votre contrat. Dans ce cas, cochez la case «clause libre» et précisez l'identité du(es) bénéficiaire(s) et leur adresse en complétant toutes les zones. La somme des quotes-parts attribuées à chaque bénéficiaire doit être égale à 100 %. Pensez à prévoir des bénéficiaires de second rang.

Pour plus d'informations sur la clause bénéficiaire de votre contrat, vous pouvez vous reporter aux pages «Informations de votre assureur» de la Notice Fortuneo Vie.

■ **VENTE À DISTANCE.** Cochez cette zone pour demander l'exécution immédiate de votre contrat. Le délai de renonciation de 30 jours trouve son point de départ au jour de la réception de votre certificat d'adhésion.

■ **DATE ET SIGNATURES.** Afin que le bulletin d'adhésion conjointe soit pris en compte, les deux co-adhérents doivent dater et signer le bulletin dans la zone prévue à cet effet.



FORTUNEO
BANQUE

1/ CO-ADHÉRENTS : TOUS LES CHAMPS SONT À COMPLÉTER. LES INFORMATIONS DOIVENT ÊTRE LISIBLES ET RÉDIGÉES EN MAJUSCULES.

(*se reporter à la liste page 1)

2/ CODE OPÉRATION / CODE PARRAIN

OU

3/ CARACTÉRISTIQUES DE VOTRE ADHÉSION AU CONTRAT FORTUNEO VIE

Durée de l'adhésion : **X** Viagère (illimitée).

MONTANT DE L'ADHÉSION

Pour les montants supérieurs ou égaux à 150 000 €, merci de joindre **obligatoirement** un justificatif.

CHOIX DU MODE DE GESTION (Veuillez cocher la case de votre choix)

 **GESTION LIBRE** 

TOTAL 100 %

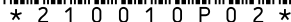
OU

GESTION SOUS MANDAT (MANDAT D'ARBITRAGE)

Veuillez **IMPÉRATIVEMENT** compléter et nous retourner le mandat d'arbitrage téléchargeable sur www.fortuneo.fr, rubrique « Formulaires, onglet Assurance-Vie ».

4/ VERSEMENTS PROGRAMMÉS

Veuillez dans ce cas **IMPÉRATIVEMENT** compléter, signer et nous retourner la **demande de prélèvement** téléchargeable sur www.fortuneo.fr, rubrique « Formulaires, onglet Assurance-Vie », accompagnée d'un **RIB original au nom du couple ou de l'un des conjoints, indiquant l'IBAN du compte bancaire autre que Fortuneo désigné ci-dessus**. En l'absence de ces documents, votre demande ne pourra être traitée. Transmettez l'« Autorisation de prélèvement » à votre établissement bancaire.



* 2 1 0 0 1 0 P 0 3 *

Étape 1



COMPLETEZ, DATEZ ET SIGNEZ le bulletin d'adhésion (tous les champs sont obligatoires). Les deux co-adhérents doivent signer le bulletin.

Étape 2

JOIGNEZ OBLIGATOIREMENT LES PIÈCES JUSTIFICATIVES CI-DESSOUS (sans agrafe ni trombone).
LES DOSSIERS INCOMPLETS NE POURRONT ÊTRE TRAITÉS.

Pour ne rien oublier, cochez les cases au fur et à mesure ↓

- 1 Le formulaire « Vos besoins/Nos conseils » complété (tous les champs sont obligatoires), daté et signé par les deux co-adhérents. ☐
- 2 Le formulaire « Convention d'ouverture de compte de dépôts sans moyens de paiement », complété, daté et signé par les deux co-adhérents si vous adhérez dans le cadre d'une offre de parrainage ou d'une offre promotionnelle et que vous n'avez pas encore de compte bancaire ouvert à votre nom chez Fortuneo. Ce formulaire est téléchargeable sur le site www.fortuneo.fr, rubrique « Formulaires, onglet Assurance-Vie » ☐
- 3 Le chèque de votre 1^{er} versement signé. Chèque tiré sur un compte ouvert au nom du couple ou de l'un des conjoints, en euros et libellé à l'ordre de Fortuneo (500 € minimum pour une gestion libre, 30 000 € pour une gestion sous mandat). ☐
- 4 Un original de Relevé d'Identité Bancaire (RIB) indiquant l'IBAN d'un compte ouvert au nom du couple ou de l'un des conjoints dans un établissement financier situé en France. ☐
- 5 La photocopie avec mentions lisibles et photographie reconnaissable d'une pièce d'identité en cours de validité pour chaque co-adhérent : une photocopie recto-verso des cartes nationales d'identité ou une photocopie des 4 premières pages des passeports en cours de validité (pages faisant apparaître n° passeport, signature titulaire, date de naissance, domicile, date de délivrance et date d'expiration). ☐
- 6 Un justificatif de domicile à votre nom de moins de 3 mois
 - Photocopie de votre dernière facture d'électricité, d'eau, de gaz, de téléphonie fixe ou d'internet de moins de 3 mois (les factures de téléphone portable ne sont pas admises).
 - Ou
 - Un échéancier de l'année en cours (de ces mêmes types de factures).
 Si la facture n'est pas à votre nom :
 - Attestation de l'hébergeant de moins de 3 mois, et
 - Photocopie d'une pièce d'identité en cours de validité de l'hébergeant, conforme aux règles (cf. ci-dessus), et
 - Photocopie d'un justificatif de domicile au nom de l'hébergeant, conforme aux règles (cf. ci-dessus).☐
- 7 Le justificatif de l'acte établissant le régime matrimonial des époux :
 - Si adhésion conjointe avec dénouement au premier décès :
 - Extrait d'acte de mariage, acte notarié (ou copie du livret de famille justifiant d'un régime de communauté).
 - Si adhésion conjointe avec dénouement au second décès :
 - Acte notarié justifiant le régime de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale en pleine propriété ou la clause de préciput portant sur le contrat d'assurance-vie.☐
- 8 La demande de prélèvement complétée et signée si vous souhaitez mettre en place des versements programmés d'un compte bancaire autre que votre compte Fortuneo. ☐
- 9 Un justificatif d'origine des fonds pour tout versement d'un montant supérieur ou égal à 150 000 €. ☐
- 10 Si vous avez sélectionné le(s) support(s) d'investissement suivant(s) :
 - Certificat 100% MÉTAUX PRÉCIEUX (NL0006191470)
 - Certificat 100% OR (NL0006454928)
 - Lyxor ETF Dow Jones GL Titans 50 (dit « Tracker ») (FR0007075494)
 vous devez **IMPÉRATIVEMENT** compléter, dater et signer l'annexe spécifique à ce(s) fonds téléchargeable(s) sur le site www.fortuneo.fr, rubrique « Formulaires, onglet Assurance-Vie » et l'(les) adresser à FORTUNEO avec votre bulletin d'adhésion. ☐

DERNIÈRES RECOMMANDATIONS AVANT TOUTE ADHÉSION

- ☐ Les deux co-adhérents ont-ils signé tous les documents ?
- ☐ Avez-vous bien vérifié le libellé de votre clause bénéficiaire ?
- ☐ Votre chèque est-il bien libellé ?
- ☐ Avez-vous pensé à signer votre chèque ?
- ☐ Avez-vous joint la demande de prélèvement si vous souhaitez mettre en place des versements programmés d'un compte bancaire autre que Fortuneo ?
- ☐ Avez-vous précisé l'origine des fonds en cas de versement supérieur à 50 000 € ?
- ☐ Avez-vous complété et signé la « convention d'ouverture de compte de dépôt sans moyens de paiement » si vous adhérez dans le cadre d'une offre promotionnelle ou de parrainage ?

Étape 3



VOUS AVEZ BIEN RASSEMBLÉ L'ENSEMBLE DE CES PIÈCES ?

Renvoyez-les, sous enveloppe non affranchie à l'adresse suivante :

FORTUNEO Service Clients - LIBRE REPONSE 26157 - 29809 Brest CEDEX 09

NOUS VOUS CONSEILLONS DE CONSERVER UNE COPIE DE VOTRE DOSSIER COMPLET AVANT L'ENVOI.



* 2 1 0 0 1 0 P 0 4 *